Тема:

Доходы и расходы банка

**Доходы банка** - это общая сумма *денежных средств*, *поступающих в банк* в результате осуществления активных операций и предоставления других банковских услуг.

Доходы банка должны быть достаточными не только для покрытия операционных расходов, но и для наращивания собственного капитала и выплаты дохода акционерам, что в конечном итоге повышает авторитет банка и улучшает его конкурентную позицию на рынке.

## Доходы банка делятся на две основные категории: процентные и непроцентные доходы.

Процентные доходы состоят из:		
	процентных доходов от предоставления кредитных услуг	
	доходов от инвестиций в ценные бумаги,	
П	лругих процентных лохолов	

*К процентным доходам* банка от падения кредитных услуг относятся процентные доходы по кредитам субъектам хозяйственной дельности и физическим лицам, доходы по средствам, размещенным в других банках и в центральном банке, процентные доходы по депозитам в иных банках и по кредитам, предоставленным другим банковским учреждениям.

*К инвестициям по ценным бумагам* относят процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам и по ценным бумагам на продажу. *Другими процентными доходами* считают доходы от операций с филиалами и другими учреждениями банка, а также процентные доходы по внебалансовым операциям.

## **Другие банковские операционные доходы** включают: дивиденды, доходы от операционного лизинга и по операциям с другими

учреждениями и филиалами банка, штрафы и пени, полученные по банковским операциям.

## К небанковским операционных доходов относятся:

доходы, полученные от продажи основных средств, других материальных и нематериальных активов, штрафы и пени, полученные по хозяйственным операциям, другие небанковские операционные доходы.

**Непроцентные доходы** банка зависят от того, насколько разнообразны по характеру услуги предоставляет коммерческий банк.

O	снову никак процентных доходов любого банка		
составляют:			
	комиссионные доходы от кредитного и расчетно-		
	кассового обслуживания клиентов,		
	комиссионные от операций с ценными бумагами,		
	валютой,		
	комиссионные доходы от падения банком трастовых,		
	факторинговых, лизинговых услуг, гарантий и		
	поручительств, другие банковские и небанковские		
	операционные доходы.		

К непроцентным доходам банка относят:		
	доходы от предоставления консультационных, аудиторских,	
	информационных услуг,	
	вознаграждения за управление активами других субъектов	
	рынка,	
	доходы от проведения андеррайтинга,	
	плату за предоставление гарантий, поручительств и тому	
	подобное.	

**Андеррайтинг** — услуги, предоставляемые финансовыми учреждениями, такими как банки, страховые компании, которые гарантируют получение выплат в случае финансовых убытков.

Расходы банка - это общая сумма денежных средств, затрачиваемых банком в процессе осуществления деятельности по привлечению средств и других видов деятельности. Расходы коммерческого банка можно разделить на две основные группы - процентные и непроцентные.

Процентные расходы составляют наибольшую статью банковских расходов.

К этой статье расходов относятся:

- процентные расходы по средствам до востребования, полученными от центрального и других коммерческих банков, а также депозитам, размещенным другими банками в этом банке;
- процентные расходы по средствам до востребования и срочным депозитам, размещенным в этом банке предприятиями, другими юридическими лицами и населением;
- процентные расходы по долговым обязательствам, эмитированным банком;
- процентные расходы по внебалансовым операциям;
- другие процентные расходы.

Фактически процентные расходы банка - это проценты, уплаченные владельцам основных депозитов, и процентные выплаты по средствам, привлеченным на денежном рынке, в том числе по ценным бумагам собственной эмиссии.

**Непроцентные расходы** банка состоят из комиссионных, уплаченных другим участникам финансового рынка, банковских, небанковских операционных расходов и расходов на формирование резервов.

**Комиссионные расходы** коммерческого банка - это комиссионные, уплаченные другим банковским учреждениям за расчетно-кассовое и кредитное обслуживание, финансовым посредникам за посредничество в проведении операций с ценными бумагами и на валютном рынке, а также комиссионные, уплаченные по внебалансовым операциям.

Весомой составляющей **непроцентных расходов** банка является небанковские операционные расходы, которые являются наиболее регулируемыми со стороны банка.

K	небанковским операционным расходам относят:
	расходы на содержание персонала, в том числе заработную плату и
	начисления на нее,
	налоги и другие обязательные платежи, в соответствии с
	законодательством включаются в операционные расходы (НДС, налог на
	землю, недвижимое имущество и т.д.)
	расходы на содержание собственных, арендованных основных средств и
	нематериальных активов,
	износ,
	расходы на лицензирование,
	другие эксплуатационные и хозяйственные расходы,
	штрафы и пени, платят другим субъектам рынка
	расходы на охрану и телекоммуникации, аудит, рекламу, командировки,
	проведение маркетинговых исследований и др.